

Codul de conduită pentru furnizorii Grupului BBVA

2024



Cuprins

1. Introducere	3
2. Scop	3
3. Domeniul de aplicare	4
4. Principii de bază	4
4.1. Conformitate juridică	4
4.2. Angajamentul față de sustenabilitate	4
4.3. Lanțul de aprovizionare (subcontractare)	6
4.4. Combaterea corupției	6
4.5. Prevenirea spălării banilor și finanțării activităților teroriste	7
4.6. Managementul riscului de fraudă	8
4.7. Contribuțiile politice	8
4.8. Conflictele de interese	8
4.9. Concurență liberă	9
4.10. Confidențialitatea și protecția datelor	9
5. Canalul de avertizare al grupului BBVA	10
6. Respectarea și monitorizarea Codului	10
7. Condiții de aprobare și revizuire	11
8. Întrebări referitoare la Cod	11

1. Introducere

În cadrul Grupului BBVA¹ dorim să contribuim într-un mod pozitiv la dezvoltarea societăților în care ne desfășurăm activitatea. Înțelegem că integrarea factorilor de mediu, sociali și de guvernanță în lanțul nostru de aprovizionare face parte din responsabilitatea noastră. Prin urmare, acest Cod stabilește standardele minime de conduită etică, socială, de mediu și anticorupție pe care ne așteptăm ca furnizorii noștri să le respecte atunci când ne furnizează produse și/sau servicii. Recunoaștem că mulți dintre furnizorii noștri au adoptat deja standarde echivalente și ne așteptăm ca cei care nu au făcut încă acest lucru să dezvolte și să implementeze procese interne adecvate pentru asigurarea conformității.

Grupul BBVA promovează aplicarea eficientă a acestor standarde în conformitate cu Declarația Internațională a Drepturilor Omului, Pactul Global al Națiunilor Unite și principiile de acțiune și recomandările privind desfășurarea activităților de afaceri publicate de Organizația Națiunilor Unite, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică și Organizația Internațională a Muncii.

Acest Cod trebuie citit împreună cu clauzele care reglementează relația juridică dintre furnizor și societatea din Grupul BBVA în cauză (termeni și condiții generale, contracte, etc.).

Grupul BBVA va revizui periodic acest Cod și va efectua orice modificări considerate necesare. Furnizorii trebuie să cunoască mereu Codul, care este disponibil pe <https://www.garantibbva.ro/documente-utile/>.

Dacă au loc modificări semnificative ale Codului și furnizorul nu este de acord cu acestea sau nu este în măsură să se conformeze acestora, el trebuie să informeze societatea din Grupul BBVA cu care operează cu privire la această situație.

2. Scop

Acest Cod stabilește principiile de bază care trebuie respectate de toți furnizorii cu care orice companie a Grupului BBVA are relații.

Ne așteptăm ca furnizorii noștri să adopte politicile și procedurile necesare pentru a asigura respectarea acestui Cod și să ia toate măsurile necesare de comunicare și instruire pentru a se asigura că

¹ În scopurile prezentului document, Grupul BBVA va fi înțeles ca fiind grupul de societăți sau entități care cuprinde, în orice moment, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA și societățile aflate sub controlul său, în sensul Articolului 42 din Codul comercial spaniol.

Angajații și lanțul lor de aprovizionare citesc, înțeleg și acționează în conformitate cu prevederile prezentului Cod.

3. Domeniul de aplicare

Prezentul Cod se aplică tuturor furnizorilor care, în cursul activităților lor comerciale, au relații cu o companie sau o entitate a Grupului BBVA atunci când furnizează bunuri sau servicii, indiferent de naționalitatea lor și de locul de prestare a serviciilor.

Orice trimitere la BBVA în acest Cod va fi considerată ca fiind o trimitere la orice societate din Grupul BBVA.

4. Principii de bază

4.1. Conformitate juridică

Furnizorii BBVA se angajează să respecte cu strictețe orice legislație aplicabilă, în toate zonele geografice în care își desfășoară activitatea. De asemenea, acestea trebuie să respecte orice reglementări offshore la care BBVA este supusă în desfășurarea activităților sale, care vor fi identificate în dispozițiile care reglementează relația dintre Grupul BBVA și furnizorii săi (termeni și condiții generale, acorduri, etc.).

În cazul în care oricare dintre standardele stabilite în prezentul Cod intră în conflict cu prevederile legale aplicabile, ne așteptăm ca furnizorii în cauză să ne informeze cu privire la astfel de circumstanțe și să colaboreze cu BBVA pentru a conveni asupra unei soluții care să respecte atât prevederile legale aplicabile, cât și acest Cod, atât cât este posibil.

4.2. Angajamentul față de sustenabilitate

BBVA se asigură că principiile consacrate în Politica sa generală de sustenabilitate ghidează, de asemenea, relațiile sale cu furnizorii.

În încercarea de a combate schimbările climatice și de a **proteja capitalul natural**, BBVA urmărește să conducă eforturile comune care se desfășoară în întreaga lume pentru tranziția către o economie cu emisii zero până în 2050 și pentru a proteja capitalul natural al lumii. Prin urmare, BBVA aspiră să lucreze cu furnizorii prin politici și proceduri care vor contribui la realizarea acestei viziuni. Ca urmare, furnizorii săi au următoarele obligații, printre altele:

- Să garanteze că respectă legislația de mediu actuală, convențiile internaționale și alte dispoziții legale și de reglementare de natură ecologică, indiferent de jurisdicția de origine sau de destinație.
- Să lucreze pentru a reduce impactul direct al acestora (amprenta de carbon, amprenta de apă, reciclarea și gestionarea deșeurilor etc.) și impactul indirect care derivă din lanțul lor valoric.
- Promovarea tranziției către o economie cu emisii nete zero.

În domeniul drepturilor omului, BBVA își propune să colaboreze cu acei furnizori care au politici și proceduri în domeniul drepturilor omului în vigoare, care sunt în concordanță cu principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și legislația actuală.

În mod special, furnizorii:

- Se vor asigura că își angajează angajații în conformitate cu legislația aplicabilă privind ocuparea forței de muncă și migrația, convențiile internaționale și alte dispoziții legale și de reglementare cu caracter profesional, indiferent de țara de origine sau de jurisdicția căreia se supun.
- Vor interzice munca forțată², maltratarea angajaților lor și orice trafic de persoane.
- Se vor asigura că acestea respectă Convenția privind vârsta minimă (Nr. 138) și Convenția privind cele mai grave forme ale muncii copiilor (Nr. 182) a Organizației Internaționale a Muncii și că nu angajează copii, în conformitate cu aceste convenții.
- Vor garanta că angajații lor sunt tratați cu respect și demnitate. În acest sens, vor asigura un mediu de lucru favorabil diversității și incluziunii, care nu tolerează atitudini discriminatorii bazate pe gen, rasă, vârstă, naționalitate, dizabilitate, religie, orientare sexuală, origine etnică, limbă, ideologie politică, afilierea politică sau sindicală sau orice altă condiție sau circumstanță nejustificată.
- Vor încuraja respectarea normelor privind sănătatea și securitatea în muncă în conformitate cu legislația aplicabilă, oferind angajaților un mediu sigur și fără riscuri pentru sănătate și promovând prevenirea accidentelor în rândul tuturor angajaților lor.
- Vor oferi angajaților un salariu echitabil, cel puțin egal cu salariul minim sau cu salariul stabilit prin contractul colectiv de muncă, dacă acesta este mai mare.
- Vor respecta programul de lucru al angajaților, astfel încât acesta să nu depășească numărul maxim de ore permis de legislația aplicabilă.

² Munca forțată este definită la Articolul 29 din Convenția OIM privind munca forțată și la Articolul 105 din Convenția OIM privind abolirea muncii forțate.

- Vor respecta libertatea de asociere a angajaților lor, în special în ceea ce privește negocierea colectivă, asigurându-se că exercitarea acestui drept nu are consecințe negative sau represalii.

4.3. Lanțul de aprovizionare (subcontractare)

Cu excepția cazului în care este permis de dispozițiile care reglementează relația juridică dintre furnizor și BBVA (termeni și condiții generale, acorduri, etc.), utilizarea subcontractanților de către furnizor nu este permisă. În cazurile în care acest lucru este permis, furnizorii se vor asigura că subcontractanții lor cunosc, înțeleg și respectă în cele din urmă standardele stabilite în prezentul Cod. În acest scop, furnizorii vor lua toate măsurile pe care le consideră necesare pentru a-și monitoriza subcontractanții și pentru a atenua orice posibil impact negativ asupra reputației și integrității BBVA.

În plus, atunci când circumstanțele predominante recomandă acest lucru, pot fi incluse controale suplimentare în afara celor indicate în paragraful anterior în clauzele care reglementează relația juridică (termeni și condiții generale, contracte, etc.) dintre furnizor și BBVA.

4.4. Combaterea corupției

BBVA nu tolerează nicio formă de corupție sau mită în niciuna dintre activitățile desfășurate de aceasta și, de asemenea, se așteaptă la toleranță zero în rândul furnizorilor săi.

BBVA are un program anticorupție în vigoare pentru a asigura respectarea obligațiilor legale și de reglementare aplicabile în această chestiune. Astfel, BBVA nu permite angajaților săi să ofere, să promoveze sau să facă, direct sau indirect, orice fel de plată, cadou, bonus, donație, ofertă de muncă, sponsorizare, tratament preferențial sau beneficiu de orice fel, în cazul în care scopul este de a influența sau de a încerca să influențeze, în vederea obținerii unui beneficiu sau avantaj necuvenit, deciziile terților, ale persoanelor fizice sau ale angajaților publici cu privire la activitatea BBVA, sau în ceea ce privește persoanele care lucrează la BBVA.

În ceea ce privește furnizarea de bunuri și servicii către BBVA, furnizorii se angajează să dispună de politici, proceduri și controale adecvate pentru a se conforma legislației aplicabile în acest sens și:

- Să nu ofere, să promoveze sau să facă, direct sau indirect, orice fel de plată, cadou, gratuitate, sponsorizare, tratament preferențial sau beneficiu de orice fel în încercarea de a influența sau de a încerca

influențarea – în vederea obținerii unui beneficiu sau avantaj necuvenit – a deciziilor terților, a angajaților publici³ sau a angajaților BBVA.

- Să nu ofere, în numele BBVA, cadouri sau orice alt beneficiu personal niciunei persoane fizice sau juridice.
- Să nu accepte cadouri, plăți, comisioane sau orice alte beneficii personale de la alte terțe părți sau de la angajații BBVA.
- Să păstreze un sistem adecvat de evidență contabilă a tuturor tranzacțiilor, cheltuielilor și veniturilor, fără a omite, ascunde sau modifica orice date sau informații, astfel încât înregistrările contabile și operaționale să ofere o imagine reală și corectă a afacerii lor.
- Să nu ofere plăți de facilitare.⁴

Furnizorii pot oferi cadouri personale sau beneficii angajaților BBVA doar ca un semn de ospitalitate sau curtoazie, sau ca o chestiune de curtoazie comercială obișnuită, și cu condiția ca acestea să fie cu adevărat ocazionale, de valoare rezonabilă, proporționale cu circumstanțele și obiceiurile sociale, și în conformitate cu Codul de conduită al Grupului BBVA. În niciun caz nu pot fi oferite sau livrate următoarele:

- Numerar sau echivalente de numerar (carduri cadou, cecuri, etc.), indiferent de suma.
- Cadouri sau beneficii personale care pot fi considerate neadecvate sau care pot afecta buna reputație a BBVA, datorită naturii sau conținutului acestora.
- Cadouri sau beneficii personale care, din cauza momentului în care sunt oferite sau din orice alt motiv, pot fi percepute ca fiind oferite în încercarea de a influența deciziile profesionale care urmează să fie luate de către destinatar.

4.5. Prevenirea spălării banilor și finanțării activităților teroriste

Prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului este o parte integrantă a culturii corporative a BBVA, deoarece își desfășoară activitățile în numeroase medii sociale, în a căror bunăstare este ferm angajată. Pentru a-și îndeplini acest angajament, BBVA a implementat un model de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care are ca scop prevenirea utilizării produselor și serviciilor pe care le oferă în scopuri ilicite, în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare și cu cele mai bune practici internaționale în acest sens.

³ Orice autoritate sau persoană care deține o funcție legislativă, executivă, administrativă sau judiciară în orice țară, indiferent dacă este numită sau aleasă, permanentă sau temporară, indiferent dacă este plătită sau neplătită; orice persoană care îndeplinește o funcție publică în orice țară, inclusiv pentru o agenție sau corporație publică națională sau internațională, cum ar fi Organizația Națiunilor Unite.

⁴ Plățile de facilitare sunt plăți de sume mici către funcționarii publici în schimbul asigurării sau accelerării desfășurării unei proceduri administrative sau a unei acțiuni de rutină, cum ar fi obținerea unui permis sau a unei licențe asupra căreia entitatea are un drept conferit prin lege. Ceea ce diferențiază o plată de facilitare de alte forme de corupție este că persoana care efectuează o astfel de plată nu caută să obțină o afacere, un contract sau o tranzacție comercială, ci doar să accelereze o procedură și, de obicei, plata se face pentru a obține ceva la care este deja îndreptățit

Furnizorii ar trebui să se angajeze în mod egal și prin urmare, ar trebui să acționeze în conformitate cu legislația aplicabilă pentru a preveni riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

În plus, BBVA respectă sancțiunile financiare internaționale și programele de contramăsuri cu scopul de a combate, printre altele, terorismul și finanțarea acestuia, proliferarea și finanțarea armelor de distrugere în masă, traficul de droguri și încălcarea drepturilor omului și a libertăților civile. Furnizorii trebuie, de asemenea, să respecte sancțiunile financiare internaționale și programele de contramăsuri care li se aplică.

4.6. Managementul riscului de fraudă

BBVA se angajează să promoveze o strategie globală de combatere a fraudei și de protejare a intereselor clienților săi și ale BBVA în sine.

De asemenea, furnizorii noștri sunt supuși mecanismelor interne de control stabilite de BBVA, asigurându-se astfel că procesele pe care le execută pentru BBVA sunt sigure în termeni de fraudă.

4.7. Contribuțiile politice

În cadrul BBVA ne desfășurăm activitatea de afaceri respectând pluralismul politic al societăților în care suntem prezenți. BBVA nu contribuie la campanii electorale sau la donații către partidele politice.

Furnizorii BBVA vor respecta legislația aplicabilă în acest sens și nu vor aduce contribuții politice în numele BBVA.

4.8. Conflictele de interese

Un conflict de interese există atunci când o situație personală sau familială, prietenie sau orice altă circumstanță externă poate afecta obiectivitatea profesională a angajaților BBVA în deciziile lor legate de aprovizionare.

BBVA dispune de reglementări interne care fac necesar ca angajații săi să raporteze astfel de situații superiorului lor, înainte de orice acțiune, și să se abțină de la participarea la orice decizie privind problemele afectate de conflictul de interese sau de la influențarea persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii.

De asemenea, pentru a-și asigura independența deplină, furnizorii BBVA trebuie să dispună de proceduri interne fiabile pentru verificarea și verificarea posibilelor situații de conflict de interese și informarea imediată a BBVA cu privire la orice astfel de conflict, real sau potențial, acest lucru poate apărea în orice proces de aprovizionare pe care intenționează să îl desfășoare cu BBVA, datorită relațiilor personale sau profesionale cu clienții, furnizorii, concurenții sau angajații BBVA. Orice persoană afectată de conflict trebuie să se abțină de la participarea la procesul de achiziție în cauză.

Furnizorii trebuie să notifice BBVA, la începutul fiecărui proces de achiziție, dacă orice (i) acționar⁵, (ii) membru al organului lor de conducere sau (iii) oricare dintre angajații lor în legătură cu o astfel de achiziție sau proces, a fost angajat al oricărei societăți sau entități a Grupului BBVA în ultimii trei ani. Furnizorii vor notifica în continuare BBVA în cazul în care persoana relevantă implicată în procesul de închiriere sau cumpărare propus de BBVA furnizează serviciile sale furnizorului în cadrul unei relații comerciale.

4.9. Concurență liberă

BBVA crede cu tărie că respectarea și aplicarea legislației în domeniul concurenței este necesară pentru buna funcționare a economiei de piață.

Prin urmare, activitatea profesională a furnizorilor BBVA trebuie să se desfășoare și în conformitate cu astfel de reglementări, evitând orice practici care restricționează în mod ilegal concurența, cum ar fi acorduri anticoncurențiale sau pacte cu alte companii, sau practici care pot implica un abuz de poziție dominantă.

4.10. Confidențialitatea și protecția datelor

Orice informație a BBVA, a clienților săi, a angajaților sau a oricărei terțe părți este confidențială⁶. Accesul și stocarea acestor informații vor fi guvernate de legislația în vigoare și de clauzele care reglementează relația dintre furnizor și BBVA (termeni și condiții generale, acorduri, etc.). În cazul în care un proces de achiziție implică prelucrarea datelor cu caracter personal,

⁵ Cu excepția societăților listate la o Bursa.

⁶ Orice informație care se află în domeniul public la data prezentului Cod etic (sau care intră în domeniul public după această dată) sau care a fost obținută dintr-o sursă care nu are legătură cu o companie sau entitate a Grupului BBVA nu va fi considerată confidențială, fără restricții privind utilizarea sa și fără încălcarea oricărei obligații de confidențialitate

furnizorii trebuie să trateze aceste date în conformitate cu orientările incluse în clauzele specifice de protecție a datelor și să respecte orice măsuri suplimentare de securitate și organizare necesare, asigurându-se în același timp că aceste date sunt prelucrate într-un mod confidențial și în conformitate cu obligația de păstrare a secretului.

5. Canalul de avertizare al grupului BBVA

În calitate de furnizor al BBVA, dacă observați orice comportament sau situație legată de BBVA care poate fi ilegală sau care încalcă standardele stabilite în acest Cod, trebuie să o raportați la <https://www.bkms-system.com/bbva> („Canalul”). De asemenea, ne așteptăm ca furnizorii noștri să își informeze angajații că pot raporta orice acțiuni sau situații suspecte legate de BBVA prin intermediul acestui canal. Dezvăluirile pot fi făcute în mod anonim, dacă se dorește acest lucru.

Acest canal este disponibil 24 de ore pe zi, 365 zile pe an, de la orice computer sau telefon mobil. Canalul permite utilizatorilor să vorbească în siguranță cu manipulatorul și pot rămâne anonimi în orice moment, dacă doresc acest lucru.

Unitatea de conformitate prelucrează cu promptitudine și diligență toate informațiile primite prin efectuarea exercițiilor relevante de verificare a faptelor și prin luarea de măsuri suplimentare pentru a rezolva problema, în conformitate cu procedurile de gestionare ale canalului de avertizare. Informațiile vor fi analizate în mod obiectiv, imparțial și confidențial.

Avertizorii de integritate joacă un rol esențial în prevenirea și detectarea oricărui tip de comportament inadecvat, astfel încât asigurarea protecției acestora este o prioritate pentru BBVA. Cei care raportează cu bună-credință orice incident sau problemă canalului de avertizare, nu vor fi supuși represaliilor sau nu vor suferi nicio altă consecință adversă pentru luarea unor astfel de măsuri.

6. Respectarea și monitorizarea Codului

Prezentul Cod este aplicabil în mod obligatoriu furnizorilor în legătură cu activitățile lor de furnizare de bunuri și servicii către BBVA. BBVA se așteaptă ca furnizorii săi să monitorizeze intern respectarea acestui Cod și să raporteze către BBVA orice încălcare a acestuia, precum și să respecte orice solicitare de informații privind conformitatea cu Codul.

Încălcarea prevederilor prezentului Cod, în funcție de gravitatea acestora, poate determina o revizuire și, după caz, încetarea anticipată a relației contractuale cu BBVA.

În plus, în clauzele care reglementează relația juridică (termeni și condiții generale, contracte, etc.), BBVA poate solicita anumitor furnizori să stabilească controale suplimentare care, în funcție de circumstanțe, pot include următoarele drepturi în favoarea BBVA:

- Dreptul de a solicita să vadă politicile, procedurile sau orice alt document care asigură respectarea standardelor stabilite în prezentul cod. De asemenea, BBVA poate efectua audituri ale furnizorului însuși (sau de către un auditor extern numit de BBVA) pentru a verifica respectarea angajamentelor stabilite în prezentul Cod sau în contractul subiacent.
- Dreptul de a vizita facilitățile furnizorului din țara în care acesta furnizează serviciile sale.

7. Condiții de aprobare și revizuire

Codul de etică al furnizorilor a fost revizuit de către departamentele de conformitate, sustenabilitate și finanțe ale BBVA și aprobat de către șeful finanțelor în comitetul de control și guvernanță financiară pe 5 decembrie 2023.

BBVA va desfășura un proces de revizuire și aprobare cel puțin o dată pe an sau la apariția oricărui eveniment care necesită o modificare a prezentului document.

8. Întrebări referitoare la Cod

Orice întrebări referitoare la interpretarea sau aplicarea prezentului Cod pot fi trimise la global.procurement.bbva.com.